

*Е.Ю. Поплавская,  
Факультет банковского дела, 4 курс*

Свобода выбора в рыночной экономике должна подкрепляться уверенностью в надежности партнера. Для принятия решения инвестору важно иметь всестороннюю информацию и оценку, как независимых экспертов-аналитиков, так и рядовых обывателей, в лице которых выступают клиенты банка. Такую роль в современном обществе играет, в частности, система рейтингов (международных, народных и др.) [1].

Так уж устроено человеческое сознание, что чаще всего первую пятерку участников любого рейтинга оно воспринимает как лидеров или лучших. Неучастие действительных лидеров способствует размытию их имиджа и позволяет другим банкам претендовать на это звание. Полученный рейтинговый индекс является эффективным инструментом, позволяющим скорректировать, кардинально изменить либо убедиться в верности избранной стратегии. Участие в рейтинге – это уникальная возможность без обращения к коммерческой тайне конкурентов получить информацию об уровне их развития и эффективности в выборе каналов и способов коммуникации с потребителем.

Опираясь на кредитный рейтинг (оценка международного рейтингового агентства относительно способности и готовности эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства), банки и другие финансовые посредники принимают решения по кредитованию, сделкам на денежном рынке, страхованию, лизингу и в любых других ситуациях, где требуется оценка платежеспособности делового партнера [2].

Составлением рейтингов занимаются специализированные организации, так называемые рейтинговые агентства. Самые известные из них находятся в США (Standard&Poor's (S&P), Fitch Ratings (Fitch), Moody's Investors Service (Moody's), M.Best), Канаде (Dominion Board Rating), Австралии (Baycorp Advantage) и Великобритании (UK Data Ltd). Процедура присвоения рейтинга кредитоспособности или отзыва рейтинга в различных рейтинговых агентствах схожа и предполагает получение информации, обработку, проведение анализа, подготовку рейтингового отчета, распространение информации о присвоении рейтинга и мониторинг рейтинга. Выставляемые рейтинговыми агентствами оценки аналогичны и имеют буквенное обозначение: от оценки AAA,

присваиваемой исключительно надежным эмитентам, до оценки D, присваиваемой эмитенту, обь-  
явившему дефолт.

На сегодняшний день кредитные рейтинги по международной шкале присвоены десяти бело-  
русским банкам (Белгпромпромбанк, Беларусбанк, БПС-Банк, Белинвестбанк, Белвнешэкономбанк,  
Белгазпромбанк, БТА Банк, ВТБ Банк, Банк Москва-Минск, МТБанк). Из них только БПС-Банк  
оценен тремя ведущими международными рейтинговыми агентствами [2]. Важно отметить, рей-  
тинговое агентство Fitch Ratings поместило под наблюдение в список Rating Watch «позитивный»  
рейтинг БПС-Банка, что отражает возможность повышения долгосрочного РДЭ БПС-Банка до  
уровня «B» и его рейтинга поддержки до уровня «4» в связи с приобретением 93,27% в БПС-  
Банке Сбербанком РФ.

Автором было проведено собственное исследование в городе Пинске, демонстрирующее уро-  
вень взаимодействия потребителя с банком в целом (по формированию народного рейтинга). Ос-  
новной целью выступала оценка «внешней» эффективности банков (маркетинговой и коммуника-  
ционной: успех у потребителей, доверие, эффективность позиционирования, узнаваемость, до-  
ступность банка и т.д.).

Исследование было осуществлено в два этапа: первый включал в себя анкетирование респон-  
дентов разных сфер деятельности, разного уровня финансового образования; второй этап предпо-  
лагал оценку конкурентной банковской среды Полесского региона.

По результатам анкетных данных был составлен ранжир (от английского «to rank» – «ранжи-  
ровать») банков по городу Пинску. В итоге, лидерами оказались АСБ Беларусбанк, Приорбанк и  
Белгпромпромбанк. Позицию данных банков в сознании респондентов можно назвать наиболее  
устойчивой. Очевидно, что два из трех банков – банки со значительной долей участия государства  
в уставном фонде; к таким банкам в Беларуси наивысшая степень доверия. Отдельно стоит выде-  
лить Приорбанк. 20 лет работы на рынке и самый высокий уровень доступности (банк, который не  
на глазах, никогда не придет на ум как лидер) позволяют банку выглядеть в глазах респондентов  
лучшим из числа банков с участием иностранного капитала (см. Таблица 1).

Таблица 1 – Ранжир банков по г. Пинску (на основе анкетирования)

Наименование Банка	Филиал №121 ОАО «АСБ Беларусбанк»	ЦБУ 306 ОАО «Приорбанк»	Полесское отделение ОАО «Благ- ропромбанк»	Отделение ОАО «Белвнешэкономбанк»	Отделение ОАО «БПС-Банк»	Отделение националь- ного банка	ЦБУ №7 ОАО «Пари- тетбанк»	ЦБУ №01/03 ЗАО «Тра- стбанк»	ЦБУ с оловяного фи на- ла )АО «Белинвест- банк»	ЦБУ №1 Брестского филиала ОАО «Банк Москва-Минск»	ЦБУ №2 Брестского филиала ОАО «Белгаз- промбанк»	Пункт кредитования ЗАО «Белросбанк»
Позиция в рейтин- ге	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Примечание – Источник: собственная разработка автором

На втором этапе исследования (уровневой оценки банков Полесского региона) были получены  
следующие результаты:

1. определен ряд важнейших критериев, с помощью которых можно охарактеризовать позицию  
каждого банка, представленного в Пинском регионе. Анализ был произведен по следующим фак-  
торам: фактор присутствия банка в регионе, фактор доступности банковского обслуживания, но-  
менклатура банковской продукции, возможность дистанционного обслуживания, оценка условий  
для стационарного обслуживания, численность персонала, использование инновационного зару-  
бжного подхода в обслуживании клиентов. Результаты анализа представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Рейтинг банков по г. Пинску

Критерий, фактор / банк	Филиал №121 ОАО «АСБ Беларусбанк» Полесское отделение ОАО «Белгпромбанк»	Отделение ОАО «БПС-Банк»	Отделение ОАО «Белвнешэкономбанк»	ЦБУ Головного филиала ОАО «Белинвестбанк»	ЦБУ №1 Брестского филиала ОАО «Банк Москва-Минск»	ЦБУ №2 Брестского филиала ОАО «Белгазпромбанк»	ЦБУ 506 ОАО «Приорбанк»	ЦБУ №7 ОАО «Паритетбанк»	
фактор присутствия в регионе	2	1	1	1	1	3	3	2	3
доступность банковского обслуживания	1	1	2	2	2	3	3	2	3
номенклатура банковской продукции	1	1	1	1	1	1	2	1	1
дистанционное обслуживание	1	1	2	2	2	3	3	1	2
условия для стационарного обслуживания	1	1	1	1	2	2	3	1	2
наличие иностранных учредителей	2	2	2	2	2	1	2	2	2
численность персонала	1	1	2	2	3	3	3	2	3
Σ	9	8	11	11	13	16	19	11	14

Примечания – Источник: собственная разработка автором

2. в ходе построения рейтинга применялся балльный метод, предполагающий формирование оценки финансового состояния банка как суммы баллов, присваиваемых каждому оценочному показателю. В результате банк, набравший наименьшее количество баллов, характеризуется как банк с наилучшими показателями в конкурентной среде региона.

3. сопоставление результатов первого и второго этапов позволило определить пятерку лидеров народного рейтинга в Пинском регионе.

Следует, также отметить, что полученные результаты не многим отличаются от положения и места занимаемого конкретными банками в целом на рынке банковских услуг республики: явными лидерами вышли Белгпромпромбанк, АСБ Беларусбанк, БПС-Банк, Приорбанк и Белвнешэкономбанк. Однако прочие банки не стоят на месте.

Таким образом, сегодня, в условиях мирового финансового кризиса, одной из важнейших задач финансовых рынков является демонстрация стабильности национальных банковских систем, а также повышение доверия к ним со стороны вкладчиков. В ситуации, когда вкладчика так легко поколебать, стабильность не демонстрируемая означает нестабильность. Поэтому получение банковом рейтинга показывает его заботу об интересах инвестора, свидетельствует о развитии диалога между ними и как нельзя лучше говорит о надежности банка. Для всех остальных это знак того, что банк открыт и современен.

#### Список использованных источников

1. Моисеев, С. Регулирование деятельности рейтинговых агентств на национальном рынке / С. Моисеев // Вопросы экономики. – 2009. – № 2.
2. Кредитный рейтинг – пропуск в мир инвестиций // Кредитный рейтинг [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа: <http://www.infobank.by/1385/Default.aspx>. – Дата доступа: 25.11.2009.